

Балаковский инженерно-технологический институт – филиал федерального
государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Факультет атомной энергетики и технологий
Кафедра «Экономика, организация и управление на предприятиях»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине «Финансовый анализ»

Направления подготовки/специальность
«38.03.01 Экономика»

Основная профессиональная образовательная программа
«Экономика предприятий и организаций»

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
Очная

Цель освоения дисциплины

Целью преподавания дисциплины «Финансовый анализ» в соответствии с общими целями ООП ВО является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области анализа финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности организации, планирования и прогнозирования показателей финансовой отчетности организации, обучение практическим методам анализа микроэкономических показателей деятельности организации, ознакомление с методологией проведения анализа и принятия по его результатам управленческих решений.

Базовые знания по дисциплине «Финансовый анализ» выявляются в ходе «входного контроля», в частности, студенты должны иметь представление о процессах привлечения ресурсов и использования активов предприятия, а также о формировании форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Место дисциплины в структуре ООП ВО

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Образовательного стандарта высшего образования, самостоятельно устанавливаемого НИЯУ МИФИ по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», и учитывает требования Профессиональных стандартов 08.002 «Бухгалтер», 08.035 «Маркетолог», 08.036 «Специалист по работе с инвестиционными проектами».

Для ее успешного освоения студент должен обладать знаниями и умениями, полученными при изучении дисциплин «Бухгалтерский учет», «Корпоративные финансы», «Основы финансовых вычислений» и «Финансовый менеджмент».

Знания и умения, полученные в ходе изучения дисциплины «Финансовый анализ», будут необходимы при изучении дисциплин «Макроэкономическое планирование и прогнозирование», «Реинжиниринг бизнес-процессов» и «Экономика общественного сектора».

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В процессе освоения данной дисциплины у студента формируются следующие компетенции:

универсальные

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	З-УК-10 Знать: основные документы, регламентирующие финансовую грамотность в профессиональной деятельности; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности; критерии оценки затрат и обоснованности экономических решений У-УК-10 Уметь: обосновывать принятие экономических решений в различных областях жизнедеятельности на основе учета факторов эффективности; планировать деятельность с учетом экономически оправданных затрат, направленных на достижение результата В-УК-10 Владеть: методикой анализа, расчета и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта), его финансирования из внебюджетных и бюджетных источников

профессиональные

Задача ПД	Объект или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Основание (ПС, анализ опыта)	Код и наименование ОТФ (ТФ)
осуществление финансовых операций и расчетов, со-	финансовые потоки предприятия (организации)	ПК-7 Способен оценить результаты деятельности экономического субъекта и рассчитать его налоговую	З-ПК-7 Знать методики оценки результатов деятельности экономического субъекта и составления налоговых	Профессиональный стандарт «08.002.	В/03.6. Ведение налогового учета,

ставление финансовой отчетности		нагрузку	расчетов У-ПК-7 Уметь исполь- зовать знания методик оценки результатов де- ятельности экономиче- ского субъекта и со- ставления налоговых расчетов В-ПК-7 Владеть навы- ками оценки результа- тов деятельности эконо- мического субъекта и составления налоговых расчетов	Бухгал- тер»	состав- ление налого- вых рас- четов и деклара- ций, налого- вое пла- нирова- ние
участие в разработке проектных решений в области профессио- нальной де- ятельности, подготовке предложе- ний и меро- приятий по реализации разработан- ных проек- тов и про- грамм	ресурсы предприя- тия (орга- низации)	ПК-13.2 Способен к формированию управленческих ре- шений на основе раз- работанных для них целевых показателей	3-ПК-13.2 Знать: пред- метную область и спе- цифику деятельности организации в объеме, достаточном для реше- ния задач бизнес- анализа У-ПК-13.2 Уметь: ана- лизировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организа- ции В-ПК-13.2 Владеть: навыками выявления, сбора и исследования информации в целях решения задач бизнес- анализа для формиро- вания управленческих решений	Профес- сиональ- ный стан- дарт «08.037. Бизнес- аналитик»	Д. Обос- нование решений

Задачи воспитания, реализуемые в рамках освоения дисциплины

Направлен- ие/цели	Создание условий, обеспечивающих	Использование воспитательного потенциала учебной дисциплины	Вовлечение в разноплановую внеучебную деятельность
Профессио- нальное воспитание	- формирование навыков коммуника- ции, командной ра- боты и лидерства (В20)	1. Использование воспитатель- ного потенциала дисциплин профессионального модуля для развития навыков комму- никации, командной работы и лидерства, творческого инже- нерного мышления, стремления следовать в профессиональной деятельности нормам поведе- ния, обеспечивающим нрав- ственный характер трудовой деятельности и неслужебного поведения, ответственности за принятые решения через подго- товку групповых курсовых ра- бот и практических заданий,	а) Организация науч- ного подхода и чувства «Все в одной команде» через участие студен- тов в проведении круг- лых столов и семина- ров. Формирование верти- кальных связей и фор- мальных правил жизни при проведении сту- денческих конкурсов

		<p>решение кейсов, прохождение практик и подготовку ВКР.</p> <p>2. Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирования производственного коллективизма в ходе совместного решения как модельных, так и практических задач, а также путем подкрепление рационально-технологических навыков взаимодействия в проектной деятельности эмоциональным эффектом успешного взаимодействия, ощущением роста общей эффективности при распределении проектных задач в соответствии с сильными компетентностными и эмоциональными свойствами членов проектной группы. 	
	<p>- формирование творческого инженерного мышления, навыков организации коллективной проектной деятельности (B22)</p>	<p>1.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для развития навыков коммуникации, командной работы и лидерства, творческого инженерного мышления, стремления следовать в профессиональной деятельности нормам поведения, обеспечивающим нравственный характер трудовой деятельности и неслужебного поведения, ответственности за принятые решения через подготовку групповых курсовых работ и практических заданий, решение кейсов, прохождение практик и подготовку ВКР.</p> <p>2.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирования производственного коллективизма в ходе совместного решения как модельных, так и практических задач, а также путем подкрепление рационально-технологических навыков взаимодействия в проектной деятельности эмоциональным эффектом успешного взаимодействия, ощущением роста общей эффективности при распределении проектных задач в соответствии с сильными компетентностными и эмоциональными свойствами членов проектной группы. 	<p>1. Организация научно-го подхода и чувства «Все в одной команде» через участие студентов в проведении круглых столов и семинаров.</p> <p>2. Формирование вертикальных связей и формальных правил жизни при проведении студенческих конкурсов</p>

		ветствии с сильными компе- тентностными и эмоциональ- ными свойствами членов про- ектной группы.	
--	--	---	--

Структура и содержание учебной дисциплины

Дисциплина преподается студентам в 6-ом семестре. Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 ак. часа.

Календарный план

№ Р а з д е л а	№ Т е м ы	Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятель- ности (в часах)					Атте- стация раздела (фор- ма*)	Макси- маль- ный балл за раз- дел**
			Всего	Лекции	Лабораторные	Практические	СРС		
1	1-2	Теоретические основы финансового анализа на микроуровне	18/2	4/2		4/2	10	T1	15
2	3-6	Методика финансового анализа пред- приятия	36/ 10	8/4		8/6	20	T2	20
3	7-8	Перспективный финансовый анализ деятельности предприятия с целью обоснования стратегических решений	18/4	4/2		4/2	10	T3	15
Вид промежуточной аттестации			72/ 16	16/ 8		16/ 10	40	3	50

* - сокращенное наименование формы контроля

** - сумма максимальных баллов должна быть равна 100 за семестр, включая зачет и (или) экзамен

Сокращенное наименование форм текущего контроля и аттестации разделов:

Обозначение	Полное наименование
T	Тестирование
З	Зачет

Содержание лекционного курса

Тема лекции. Вопросы, отрабатываемые на лекции	Всего часов	Учебно- методическое обеспечение
1	2	3
Тема 1. Содержание и роль финансового анализа 1. Необходимость цели и задачи финансового анализа 2. Методы и приемы финансового анализа 3. Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятия	2	Основная лите- ратура (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 2. Финансовая отчетность как основной источник информа- ции о финансовом состоянии предприятия 1. Состав, содержание и информационная финансовой отчетности 2. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации 3. Отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств	2	Основная лите- ратура (1-3) До- полнительная литература (4-6)
Тема 3. Общая оценка финансового состояния предприятия 1. Оценка имущественного состояния предприятия 2. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.	2	Основная лите- ратура (1-3) До- полнительная

Сравнительный аналитический баланс 3. Анализ структуры активов и пассивов		литература (4-6)
Тема 4. Оценка финансовой устойчивости предприятия 1. Абсолютные и относительные показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия 2. Типы финансовой устойчивости. Порядок определения финансовой устойчивости предприятия 3. Показатели платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса 4. Анализ кредитоспособности предприятия	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 5. Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия 1. Анализ балансовой прибыли и прибыли от реализации продукции 2. Система показателей для оценки рентабельности предприятия. Анализ рентабельности предприятия	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 6. Анализ деловой активности предприятия 1. Система показателей для оценки деловой активности. Качественные и количественные критерии деловой активности 2. Показатели оборачиваемости активов, характеристика, порядок расчетов	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 7. Аналитическая диагностика вероятности банкротства предприятия 1. Государственное регулирование процедуры банкротства 2. Формальные признаки и система критериев несостоятельности (банкротства) предприятия 3. Экспресс диагностика банкротства предприятия	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 8. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния и деятельности предприятия 1. Сущность и виды рейтинговой оценки на микроуровне 2. Методы сравнительной рейтинговой оценки предприятий по данным финансовой отчетности	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)

Перечень практических занятий

Тема практического занятия. Задания, вопросы, отрабатываемые на практическом занятии	Всего часов	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3
Тема 1. Содержание и роль финансового анализа Субъекты и пользователи финансового анализа предприятия. Функции финансового анализа: аналитическая, синтетическая, экономическая, прогнозная, контрольная. Объекты финансового анализа предприятия. качественные и количественные критерии достижения целей и задач управления финансами предприятия	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 2. Финансовая отчетность как основной источник информации о финансовом состоянии предприятия Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Приемы и способы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Целевая направленность и анализ отчета о финансовых результатах в рыночной экономике. Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методом.	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 3. Общая оценка финансового состояния предприятия Построение сравнительного аналитического баланса, анализ его активов и пассивов. Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования. Практическое применение и анализ методов регулирования	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература

ния финансовых результатов деятельности предприятия		(4-6)
Тема 4. Оценка финансовой устойчивости предприятия Расчет и анализ коэффициентов финансовой устойчивости: расчет и анализ коэффициентов ликвидности; расчет и анализ показателей платежеспособности. Определение нормальных и допустимых значений показателей финансовой устойчивости с учетом индивидуальных особенностей предприятия. Определение типа финансовой устойчивости предприятия.	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 5. Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия Расчет абсолютных и относительных показателей эффективности деятельности предприятия. Расчет и анализ рентабельности реализации. расчет и анализ рентабельности капитала.	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 6. Анализ деловой активности Расчет показателей скорости оборота средств предприятия и их источников. Расчет показателей периода оборота средств предприятия и их источников. Расчет и анализ финансового цикла.	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 7. Аналитическая диагностика вероятности банкротства предприятия Методы прогнозирования возможного банкротства предприятий. Оценка удовлетворительности структуры баланса предприятия. Особенности методики финансового анализа неплатежеспособных предприятий.	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Тема 8. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния и деятельности предприятия Метод «эталонного предприятия» и «удачливого конкурента. Метод регрессионных остатков. Рейтинговая комплексная экспресс-оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансового состояния предприятия с использованием классификационных рейтингов.	2	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)

Задания для самостоятельной работы студентов

Вопросы для самостоятельного изучения (задания)	Всего часов	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3
Содержание и роль финансового анализа Теоретические задания на самостоятельную подготовку: Классификация финансового анализа по сферам проведения. Метод как общий подход к изучению финансово-хозяйственной деятельности. Методика финансового анализа как совокупность специальных приемов (методов) анализа.	5	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Финансовая отчетность как основной источник информации о финансовом состоянии предприятия Теоретические задания на самостоятельную подготовку: Прогнозирование бухгалтерского баланса коммерческой организации методом процента от продаж. Прогнозирование финансовых результатов. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности. Характеристика статей финансовой отчетности.	5	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Общая оценка финансового состояния предприятия Теоретические задания на самостоятельную подготовку: Особенности составления сводной (консолидированной) отчетности в России. Подходы к составлению консолидированной отчетности в международной практике. Принципы и процедуры консолидации. Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм и организационно-производственных структур произ-	5	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)

водства.		
Оценка финансовой устойчивости предприятия Теоретические задания на самостоятельную подготовку: Анализ кредитоспособности организации. Методика сберегательного банка России. Методика Р.С. Сайфулина и Г.Г. Кадыкова	5	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия Теоретические задания на самостоятельную подготовку: Анализ эффективности использования чистой прибыли. Методика фирмы «Дюпон». Зарубежный опыт использования показателей рентабельности.	5	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Анализ деловой активности Теоретические задания на самостоятельную подготовку: Схема проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота. Расчет и интерпретация периодов оборота к выручке от реализации. Расчет и интерпретация затратного цикла, кредитного цикла, чистого цикла.	5	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Аналитическая диагностика вероятности банкротства предприятия Теоретические задания на самостоятельную подготовку: Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый элемент рыночной экономики. Формальные признаки и система критериев несостоятельности (банкротства) предприятия.	5	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)
Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния и деятельности предприятия Теоретические задания на самостоятельную подготовку: Сметное планирование и бюджетирование, как основа сбалансированности деятельности организации, виды и порядок составления смет. Методы сметного расчета объема продаж и обоснования цены продукции. Планирование прибыли и себестоимости. Бизнес-планирование результатов деятельности.	5	Основная литература (1-3) Дополнительная литература (4-6)

Образовательные технологии

При реализации учебного материала курса используются различные образовательные технологии, способствующие созданию атмосферы свободной и творческой дискуссии как между преподавателем и студентами, так и в студенческой группе. Целью при этом является выработка у студентов навыков и компетенций, позволяющих самостоятельно вести исследовательскую и научно-педагогическую работу.

Аудиторные занятия проводятся в виде лекций, практических занятий с использованием ПК и компьютерного проектора. Самостоятельная работа студентов проводится под руководством преподавателей, с оказанием консультаций и помощи при подготовке к практическим занятиям.

Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств по дисциплине обеспечивает проверку освоения планируемых результатов обучения (компетенций и их индикаторов) посредством мероприятий текущего, рубежного и промежуточного контроля по дисциплине.

Связь между формируемыми компетенциями и формами контроля их освоения представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование контролируемых разделов (темы)	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Наименование оценочного средства
Входной контроль			
1	Входной контроль		Вопросы входного контроля (письменно)
Аттестация разделов, текущий контроль успеваемости			
2	Теоретические основы финансового анализа на микроуровне	3-ПК-7, У-ПК-7, 3-ПК-13.2, У-ПК-13.2, 3-УК-10, У-УК-10	Тестирование (письменно)
3	Методика финансового анализа предприятия	У-ПК-7, В-ПК-7, У-ПК-13.2, В-ПК-13.2, У-УК-10, В-УК-10	Тестирование (письменно)

4	Перспективный финансовый анализ деятельности предприятия с целью обоснования стратегических решений	У-ПК-7, В-ПК-7, У-ПК-13.2, В-ПК-13.2, У-УК-10, В-УК-10	Тестирование (письменно)
Промежуточная аттестация			
5	Зачет	3-ПК-7, У-ПК-7, В-ПК-7, 3-ПК-13.2, У-ПК-13.2, В-ПК-13.2, 3-УК-10, У-УК-10, В-УК-10	Вопросы к экзамену, разноразовные задачи (письменно)

Входной контроль предназначен для выявления пробелов в знаниях студентов и готовности их к получению новых знаний. Оценочные средства для входного контроля представляют собой вопросы, которые задаются студентам в письменной форме.

Перечень тестовых вопросов входного контроля

1. Облигация — это ценная бумага
 - а) дающая право ее держателю на получение фиксированной суммы в качестве выплаты основного долга и дохода
 - б) подтверждающая обязательство эмитента возместить ее владельцу номинальную стоимость в установленный срок с уплатой к номинальной стоимости фиксированного процента
 - в) обеспечивающая приток денежных средств на протяжении длительного периода времени удостоверяющая право владельца на получение части прибыли предприятия
2. Предприятие — это
 - а) собственник, имущество которого находится в его собственности, и он может делать со своим имуществом все, что не запрещено законом
 - б) сложная организационная структура, способствующая всемерному повышению эффективности производства в целях удовлетворения общественных потребностей
 - в) самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица, производящий продукцию, целью которой является обеспечение общественных потребностей, извлечение прибыли и приращение капитала
 - г) самостоятельный товаропроизводитель, удовлетворяющий общественные потребности
3. Этапом проведения финансового анализа является
 - а) изучение и обработка экономической информации
 - б) составление бухгалтерской отчетности
 - в) планирование изменений исследуемого объекта
 - г) расчет налогооблагаемой прибыли
4. Финансовые инвестиции — это
 - а) вложения капитала на приобретение коммерческого обязательства заемщика
 - б) вложения в сферу обращения финансового капитала
 - в) целевые банковские вклады
 - г) долгосрочные вложения капитала в акции, облигации и другие ценные бумаги, дающие право на получение доходов от собственности, а также банковские депозиты
5. Чистая прибыль предприятия — это
 - а) прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после вычета налогов из прибыли
 - б) выручка, полученная от реализации продукции
 - в) разность между объемом реализованной продукции в стоимостном выражении (без НДС и акциза) и ее себестоимостью
 - г) чистый доход предприятия
6. Валовая прибыль предприятия — это
 - а) выручка от реализации продукции за вычетом акцизов
 - б) прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после вычета налогов из прибыли
 - в) чистый доход предприятия
 - г) оставшаяся часть валового дохода после вычета амортизационных отчислений, фонда оплаты труда и социальных выплат
7. Балансовая стоимость активов определяется как

- а) итог I раздела актива баланса
 - б) сумма итогов I и II разделов актива баланса
 - в) валюта баланса
 - г) итог II раздела актива баланса
8. Ценные бумаги — это документы
- а) подтверждающие право владельца на получение дохода
 - б) определяющие инвестиционную политику предприятия
 - в) удостоверяющие право владельца на какую-то долю собственности
 - г) денежные, удостоверяющие имущественные права или отношения займа владельца ценной бумаги по отношению к эмитенту
9. Собственные финансовые ресурсы организации — это
- а) совокупная сумма денежных поступлений, представляющая собой источники получения финансовых средств
 - б) доходы, прибыль от основной и прочей деятельности, выручка от реализации выбывшего имущества, амортизационные отчисления
 - в) средства, полученные в результате хозяйственной деятельности организации
 - г) валовая прибыль предприятия как источник самофинансирования
10. Структура капитала — это соотношение величин
- а) оборотных средств и собственных оборотных средств
 - б) долгосрочных и краткосрочных обязательств
 - в) собственных и заемных средств
 - г) основных и оборотных средств
11. Расчетный счет организации — это счета в банках
- а) применяемые для хранения средств строго целевого назначения
 - б) открываемые для некоммерческих учреждений
 - в) открываемые частным лицом
 - г) предназначенные для осуществления текущих платежей по распоряжению предприятия
12. Величину приращения чистых активов предприятия за весь период его функционирования показывают суммы по статье баланса
- а) нераспределенная прибыль прошлых лет
 - б) добавочный капитал
 - в) целевые: финансирование и поступления
 - г) фонды накопления
13. Краткосрочные обязательства предприятия представляют собой
- а) только краткосрочные кредиты и краткосрочные займы
 - б) краткосрочные кредиты, краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
 - в) только краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
 - г) только краткосрочные займы
14. Факторные модели анализа рентабельности используются для
- а) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности
 - б) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности и величину прибыли
 - в) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности и прогнозирования финансовой устойчивости предприятия
 - г) расчета устойчивых темпов роста
15. Показатели финансовых результатов — это показатели
- а) прибыли
 - б) темпов роста
 - в) рентабельности
 - г) прибыли и убытка
16. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется
- а) оборачиваемостью
 - б) скоростью оборота
 - в) общей оборачиваемостью
 - г) частной оборачиваемостью
17. При организации работы по финансовому анализу методика анализа

- а) фиксируется в программе анализа
 - б) не определяется заранее
 - в) регламентируется стандартами
 - г) определяется правительственными постановлениями
18. Дивиденд — это
- а) вознаграждение инвестору на риск
 - б) фиксированный доход по акциям
 - в) доля чистой прибыли организации, приходящаяся на одну акцию и выплачиваемая владельцам акции по решению общего собрания АО
 - г) прирост стоимости акции
19. Вексель — это
- а) ценная бумага, выпущенная с целью привлечения средств в уставный капитал предприятия
 - б) письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу безусловное право при наступлении срока требовать от должника уплаты оговоренной в нем суммы
 - в) ценная бумага, дающая держателю право на получение фиксированной суммы в качестве выплаты основного долга и дохода с купона
 - г) письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение суммы вклада и процентов по нему
20. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в
- а) отчете о движении денежных средств
 - б) активе баланса
 - в) пассиве баланса
 - г) отчете о прибылях и убытках

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня усвоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию. Формами текущего контроля выступают опросы на практических занятиях.

Перечень вопросов к обсуждению:

1. Субъекты и пользователи финансового анализа предприятия.
2. Функции финансового анализа: аналитическая, синтетическая, экономическая, прогнозная, контрольная.
3. Объекты финансового анализа предприятия.
4. Приемы и способы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.
5. Целевая направленность и анализ отчета о финансовых результатах в рыночной экономике.
6. Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования.
7. Определение типа финансовой устойчивости предприятия
8. Расчет абсолютных и относительных показателей эффективности деятельности предприятия.
9. Расчет и анализ показателей рентабельности.
10. Расчет показателей скорости оборота средств предприятия и их источников.
11. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятий.
12. В чем состоит сущность и содержание рейтинговой оценки предприятий?
13. Рейтинговая комплексная экспресс-оценка финансового состояния предприятия.
14. Определите роль перспективного финансового анализа в рыночной экономике.
15. Раскройте содержание оперативного финансового планирования.

Критерии оценки вопросов к обсуждению:

1. Соответствие содержания теме.
2. Глубина проработки материала.
3. Правильность и полнота использования источников.
4. Степень осознанности, понимания изученного материала.

Перечень разноуровневых задач:

Задача 1. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности

По данным Бухгалтерского баланса проведите экспресс-анализ бухгалтерской отчетности предприятия, который включает:

- построение сравнительного аналитического баланса, на основе следующей таблицы;
- горизонтальный и вертикальный анализ сравнительного аналитического баланса;
- составление аналитической записки, содержащей:
 - а) характеристику структуры и динамики средств предприятия и источников их формирования;
 - б) предварительные выводы по результатам экспресс-анализа.

Укажите возможные причины структурных сдвигов показателей бухгалтерского баланса.

Задача 2. Анализ ликвидности баланса предприятия

По данным Бухгалтерского баланса сгруппируйте и рассчитайте:

- активы предприятия – по степени их ликвидности;
- обязательства – по степени срочности их погашения.

Результаты расчетов сведите в таблицу,

По результатам анализа выявите платежный излишек или недостаток. Укажите возможные причины дисбаланса сумм активов и долговых обязательств, сгруппированных по скорости трансформации в платежные средства и срокам погашения соответственно.

Задача 3. Анализ движения денежных средств предприятия

По данным Отчета о движении денежных средств определите:

- 1) валовой денежный приток организации;
- 2) динамику валового денежного притока за период;
- 3) наиболее значимые источники поступления денежных средств;
- 4) валовой денежный отток организации;
- 5) изменение валового денежного оттока по сравнению с предыдущим годом;
- 6) главные направления использования денежных средств;
- 7) чистый денежный поток организации;
- 8) изменение чистого денежного потока за анализируемый период.

Сделайте выводы о динамике, качестве и эффективности денежного потока предприятия.

Задача 4. Анализ источников денежных средств и направлений их использования

По данным Отчета о движении денежных средств определите:

- 1) приток, отток и чистый поток денежных средств по текущей деятельности;
- 2) долю чистого денежного дохода по текущей деятельности в выручке от продаж;
- 3) приток, отток и чистый поток денежных средств по инвестиционной деятельности;
- 4) суммарный чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности;
- 5) приток, отток и чистый поток денежных средств по финансовой деятельности;
- 6) чистое изменение денежных средств организации;
- 7) денежные средства на начало и на конец отчетного года;
- 8) размер внутренних и внешних источников финансирования деятельности.

Сделайте выводы об основных источниках денежных средств и направлениях их использования в данном временном периоде.

Задача 5. Анализ финансовой устойчивости предприятия на основе оценки обеспеченности их источниками формирования

Определите тип финансовой устойчивости предприятия на основе оценки обеспеченности их источниками формирования. Для определения типа финансовой устойчивости используйте макет следующей таблицы.

На основе рассчитанных значений определите трехкомпонентный показатель, характеризующий тип финансовой устойчивости.

Если по результатам анализа будет выявлена недостаточная финансовая устойчивость, предложите направления по ее повышению.

Задача 6. Анализ относительных показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия

Рассчитайте относительные показатели финансовой устойчивости. Результаты расчетов сведите в таблицу.

Оцените финансовую устойчивость предприятия, сравните показатели с нормативными значениями, назовите возможные причины изменения (снижения/повышения) финансовой устойчивости предприятия.

Задача 7. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

На основе данных бухгалтерской отчетности рассчитайте показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность предприятия. Для расчета коэффициентов финансовой устойчивости используйте макет следующей таблицы.

Проанализируйте полученные значения, их динамику, сравните расчетные значения с нормативными. Составьте аналитическое заключение по платежеспособности и ликвидности предприятия.

Задача 8. Анализ абсолютных показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Проведите анализ формирования различных видов прибыли предприятия на основании данных финансовой отчетности.

Анализ абсолютных показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия проведите по следующему алгоритму:

- определите состав, структуру и динамику доходов предприятия;
- изучите состав, структуру и динамику расходов организации.

Результаты расчетов сведите в таблицу. Сделайте выводы о динамике и структуре доходов и расходов предприятия.

Определите финансовые результаты предприятия, используя информацию и результаты расчетов. Чтобы оценить «качество» чистой прибыли организации, проанализируйте ее формирование, используя информацию в таблице.

На основе проведенного анализа укажите направления поиска резервов роста прибыли от продаж в части снижения расходов по обычным видам деятельности.

Задача 9. Анализ эффективности деятельности предприятия

На основании данных финансовой отчетности проведите анализ эффективности функционирования предприятия в части расчета и оценки общих показателей рентабельности предприятия:

- а) коэффициента генерирования доходов;
- б) рентабельности совокупного капитала;
- в) рентабельности собственного капитала;

Результаты расчетов сведите в таблицу.

Сделайте выводы о причинах и величине изменений показателей рентабельности по сравнению с предыдущими периодами деятельности предприятия.

Задача 10. Анализ деловой активности предприятия

На основании данных финансовой отчетности проведите анализ деловой активности предприятия, который включает расчет и оценку показателей деловой активности.

Результаты расчетов сведите в таблицу.

Сделайте выводы о причинах и величине изменений показателей деловой активности по сравнению с предыдущими периодами деятельности предприятия.

Критерии оценки разноуровневых заданий:

1. Полнота и правильность ответа.
2. Обобщенность знаний.
3. Четкость и грамотность речи.
4. Степень самостоятельности выполнения.
5. Уровень знания материала

Аттестация раздела по дисциплине проводится в форме тестирования. Тест содержит от 10 вопросов. На выполнение задания отводится 30 минут. Тест – это форма контроля, направленная на про-

верку уровня освоения контролируемого теоретического и практического материала по дидактическим единицам дисциплины (терминологический аппарат, основные методы).

Примерный перечень тестовых заданий:

Тестовые задания 1. (Т1)

1. Найдите наиболее полное и научно обоснованное определение главной цели профессионального решения финансового менеджера:
 - а) максимизация прибыли;
 - б) максимизация достатка фирмы (стоимости капитала);
 - в) максимизация рыночных цен акций;
 - г) максимизация доходов по акциям
2. Цели финансового анализа:
 - а) оценить текущее и перспективное финансовое состояние предприятия;
 - б) оценить качество организации бухгалтерского учета предприятия;
 - в) оценить возрастной контингент сотрудников предприятия;
 - г) спрогнозировать положение предприятия на рынке капиталов;
 - д) выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации.
3. Особенности внешнего финансового анализа являются:
 - а) множественность субъектов анализа;
 - б) ограниченность целей и интересов субъектов анализа;
 - в) отсутствие типовых методик, стандартов учета и отчетности;
 - г) ориентация анализа только на публичную, внешнюю отчетность предприятия;
 - д) максимальная закрытость результатов анализа.
4. Особенности управленческого анализа:
 - а) ориентация результатов анализа на внешних пользователей;
 - б) отсутствие регламентации анализа со стороны;
 - в) использование всех источников информации для анализа;
 - г) изучение лишь отдельных сторон деятельности предприятия;
 - д) максимальная закрытость результатов анализа в целях сохранения коммерческой тайны
5. Какие из методов анализа относятся к неформализованным:
 - а) цепных подстановок;
 - б) экспертных оценок;
 - в) простых и сложных процентов;
 - г) сценариев;
 - д) сравнения.
6. Какие из методов анализа относятся к формализованным математико-статистическим:
 - а) простых и сложных процентов;
 - б) сценариев;
 - в) регрессионный анализ;
 - г) главных компонент;
 - д) сравнения.
7. К бухгалтерским методам финансово-экономического анализа относятся:
 - а) методы элементарной математики;
 - б) абсолютные и относительные показатели;
 - в) методы исследования операций;
 - г) метод двойной записи;
 - д) индексы.
8. Аналитиком рассчитан темп роста выручки от реализации текущего года по сравнению с предыдущим. В данном случае был применен:

- а) сравнительный анализ;
 - б) вертикальный анализ;
 - в) трендовый анализ;
 - г) метод финансовых коэффициентов;
 - д) горизонтальный анализ.
9. В состав доходов по обычным видам деятельности включаются:
- а) проценты, полученные по депозитным вкладам;
 - б) доходы от выполнения договоров по совместной деятельности;
 - в) выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг;
 - г) выручка от продажи основных средств.
10. В состав расходов по обычным видам деятельности включаются:
- а) расходы по оплате банковских услуг;
 - б) проценты, уплаченные по кредитам и займам;
 - в) амортизация.

Тестовые задания 2. (Т2)

1. Движение денежных средств, которое вызывает изменение долгосрочных активов, относится к ... деятельности
- а) текущей;
 - б) финансовой;
 - в) инвестиционной.
2. Чистый денежный поток - это:
- а) чистая прибыль предприятия;
 - б) поступление (приток) денежных средств за отчетный период;
 - в) разность между поступлением (притоком) денежных средств и расходом (оттоком) денежных средств.
3. Выбытие денежных средств называется:
- а) отрицательным денежным потоком;
 - б) расходом;
 - в) оттоком;
 - г) убытком.
4. Движение денежных средств, связанных с внешним финансированием бизнеса, отражает... деятельность
- а) текущая;
 - б) финансовая;
 - в) инвестиционная.
5. Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет определить:
- а) рейтинг анализируемой организации;
 - б) динамику и тенденции развития организации;
 - в) степень выполнения бизнес - плана организации.
6. Информация, используемая для проведения финансового анализа, должна отвечать требованию:
- а) сопоставимости;
 - б) оперативности;
 - в) конфиденциальности.
7. Определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции на результат в целом - это:
- а) горизонтальный анализ;
 - б) факторный анализ;
 - в) вертикальный анализ.
8. Сравнение показателей отчетности за 2 отчетных периода проводится с применением метода:
- а) вертикального анализа;
 - б) трендового анализа;
 - в) горизонтального анализа;

- г) анализа тенденции развития.
9. «Хороший» баланс предприятия характеризуют:
- а) темпы роста дебиторской задолженности выше темпов роста кредиторской задолженности;
 - б) темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;
 - в) темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковы;
 - г) оборотные активы не менее чем на 10 % сформированы за счет собственных источников.
10. За исключением краткосрочного банковского кредита (овердрафта) краткосрочные обязательства, как правило:
- а) должны быть сведены к минимуму;
 - б) не должны по сумме превышать половину акционерного капитала;
 - в) по сумме должны быть равны текущим активам;
 - г) не требуют уплаты по ним процентов.
11. Решая вопрос, правдив и достоверен ли бухгалтерский баланс, следует обратить внимание на то:
- а) подписан ли баланс хотя бы одним из директоров компании и заверен ли он независимым аудитором;
 - б) имеется ли на нем виза налоговых органов;
 - в) приложен ли к нему бухгалтерский баланс за предшествующий год;
 - г) приложены ли к нему отчеты об изменении капитала и движении денежных средств.
12. При оценке деятельности компании, подлежащей ликвидации, какой из приведенных ниже показателей бухгалтерского баланса может ввести в заблуждение в наибольшей степени?
- а) текущие активы (стоимость);
 - б) долгосрочные активы (стоимость);
 - в) краткосрочные обязательства;
 - г) долгосрочные обязательства.
13. При анализе баланса выявлен значительный прирост дебиторской задолженности и краткосрочных кредитов. Такая ситуация означает:
- а) рост краткосрочных кредитов является причиной увеличения дебиторской задолженности;
 - б) фирме продают товары в долг, поскольку считают ее надежной;
 - в) финансовая политика фирмы нуждается в корректировке, поскольку за счет платных заемных средств происходит бесплатное кредитование покупателей.
14. Одним из признаков «хорошего» баланса является следующий факт:
- а) темпы роста оборотных средств ниже, чем темпы роста внеоборотных активов;
 - б) темпы роста оборотных средств равны темпам роста внеоборотных активов;
 - в) темпы роста оборотных средств выше темпов роста внеоборотных активов.
15. Смысл экспресс-анализа заключается в:
- а) принятии решения о целесообразности анализа финансовой отчетности;
 - б) ознакомлении с пояснительной запиской к годовому отчету;
 - в) отборе небольшого количества наиболее значимых показателей и их анализе.

Тестовые задания 3. (ТЗ)

1. Величина отложенных налоговых активов и обязательств оказывает влияние на сумму:
- а) валовой прибыли;
 - б) прибыли от продаж;
 - в) прибыли до налогообложения;
 - г) чистой прибыли.
2. Трендовый анализ прибыли до налогообложения:
- а) позволяет определить отклонение этого показателя от бюджетных расчетов;
 - б) проводится для определения темпов динамики этого показателя;
 - в) позволяет определить прогнозное значение этого показателя;
 - г) проводится с целью минимизировать налог на прибыль.
3. Аналитик выяснил, что в отчетном году себестоимость продукции на 1 руб. выручки от продажи снизилась на 1 коп. Это можно было выявить, выполнив ... анализ Отчета о финансовых результатах.
- а) горизонтальный;
 - б) вертикальный;

- в) трендовый;
 - г) факторный.
4. Условие сопоставимости соблюдается, если информацию Отчета о финансовых результатах изучают при помощи ... анализа.
- а) горизонтального;
 - б) вертикального;
 - в) трендового;
 - г) факторного.
5. При проведении вертикального анализа Отчета о финансовых результатах устанавливают:
- а) размер рентабельности продаж и изменение показателя;
 - б) структуру коммерческих расходов и структурные сдвиги;
 - в) динамику управленческих расходов.
6. О росте эффективности деятельности свидетельствует:
- а) опережение темпов роста выручки от продажи по сравнению с темпами роста прибыли;
 - б) опережение темпов роста прибыли по сравнению с темпами роста выручки от продажи;
 - в) равенство темпов роста выручки от продажи с темпами роста прибыли.
7. Эффект технической платежеспособности - это:
- а) превышение заемных средств над суммой собственных;
 - б) отсутствие собственных средств в обороте;
 - в) наличие непокрытых убытков;
 - г) превышение периода оборота дебиторской задолженности над периодом оборота кредиторской задолженности.
8. Внешний признак несостоятельности (банкротства) – это:
- а) убытки;
 - б) превышение размеров заемного капитала над размером собственного капитал;
 - в) неспособность обеспечить выполнения требований кредиторов в течение трех месяцев с момента наступления сроков их использования.
9. В Арбитражный суд с заявлением признание должника банкротом могут обратиться:
- а) должник;
 - б) налоговые органы;
 - в) конкурсный кредитор;
 - г) уполномоченные органы;
 - д) все перечисленные органы;
 - е) все органы, кроме налоговых.
10. Арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случаях:
- а) восстановления платежеспособности должника в ходе внешнего управления;
 - б) заключения мирового соглашения;
 - в) в обоих случаях одновременно.
11. Предприятие должника может объявить о своем банкротстве и добровольной ликвидации:
- а) с согласия кредиторов;
 - б) без согласия кредиторов;
 - в) по определению арбитражного суда.
12. Кризисное состояние организации имеет место, когда:
- а) стоимость внеоборотных активов меньше собственного капитала;
 - б) произошло уменьшение собственного капитала за счет добавочного капитала;
 - в) сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности меньше наиболее срочных обязательств.
13. В процессе финансового оздоровления предприятием управляет:
- а) директор предприятия;
 - б) директор и главный бухгалтер предприятия;
 - в) арбитражный управляющий.
14. Предприятие признается банкротом:
- а) конституционным судом;
 - б) арбитражным судом;

в) судом общей юрисдикции.

15. Диагностика банкротства основана на применении:

- а) анализа обширной системы критериев и признаков;
- б) ограниченного круга показателей;
- в) интегральных показателей, анализа обширной системы критериев и признаков, ограниченного круга показателей.

Критерии оценки тестовых заданий:

- 1. Полнота знаний теоретического контролируемого материала.
- 2. Количество правильных ответов.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета

Перечень вопросов для подготовки к зачету:

- 1. Роль финансового анализа в общей системе управления организацией.
- 2. Объект, цели и задачи финансового анализа.
- 3. Внутренний и внешний финансовый анализ.
- 4. Классификация финансового анализа по отдельным признакам (основаниям).
- 5. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
- 6. Методы и приемы финансового анализа.
- 7. Информационное обеспечение финансового анализа.
- 8. Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации.
- 9. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.
- 10. Отчет о финансовых результатах и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности.
- 11. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.
- 12. Общая оценка финансового состояния организации.
- 13. Оценка имущественного состояния организации: система абсолютных и относительных показателей.
- 14. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
- 15. Сравнительный аналитический баланс.
- 16. Понятие и система показателей финансовой устойчивости организации.
- 17. Порядок определения типа финансовой устойчивости организации.
- 18. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость.
- 19. Анализ платежеспособности организации и ликвидности ее баланса.
- 20. Финансовые коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность: экономическое содержание, способ расчета, рекомендуемые значения.
- 21. Группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса для анализа его ликвидности.
- 22. Балльная система оценки кредитоспособности и порядок расчета рейтинга заемщика.
- 23. Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего элемента - прибыли от реализации продукции.
- 24. Анализ деловой активности коммерческой организации.
- 25. Система финансовых коэффициентов – показателей деловой активности.
- 26. Экспресс-диагностика потенциального банкротства хозяйствующего субъекта.
- 27. Особенности финансового анализа неплатежеспособных предприятий.
- 28. Комплексная рейтинговая оценка финансового состояния предприятия: необходимость, сущность, виды.
- 29. Содержание и виды перспективного финансового анализа.
- 30. Методика перспективного финансового анализа деятельности предприятия.

Перечень разноуровневых заданий к зачету:

Задача 1. Анализ показателей оборачиваемости по видам средств предприятия и источникам формирования этих средств

На основании данных финансовой отчетности проведите расчет показателей оборачиваемости по видам средств предприятия и источникам формирования этих средств.

Результаты расчетов сведите в таблицу.

Сделайте выводы о динамике показателей деловой активности по сравнению с предыдущими периодами деятельности предприятия. Укажите возможные причины и последствия данных изменений.

Задача 2. Анализ вероятности банкротства по модели Альтмана

Используя данные бухгалтерской отчетности и методику расчета усовершенствованной модели Альтмана, рассчитать критерий вероятности банкротства Z-счет, оценить степень риска банкротства. Результаты анализа свести в таблицу.

Суждение об уровне угрозы банкротства необходимо вынести на основании табл. 1 в зависимости от полученного значения Z – счета.

Таблица 1

Уровень угрозы банкротства в усовершенствованной модели Альтмана для производственных предприятий

Значение Z – счета	Вероятность банкротства
Менее 1,23	Высокая
От 1,23 до 2,9	Низкая в ближайшее время, но возможная (угроза равна 50%)
Более 2,9	Низкая

Сравнить результаты расчета в динамике, дать характеристику изменениям в показателях, определить возможные меры по укреплению финансового положения предприятия, сделать соответствующие выводы.

Задача 3. Анализ вероятности банкротства Иркутской четырехфакторной модели R – счета

Используя данные бухгалтерской отчетности, рассчитать интегральный показатель прогноза риска банкротства R – счета, применяя методику расчета данного критерия, предложенную учеными Иркутской государственной экономической академии. Результаты анализа свести в таблицу.

Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением модели R – счета определяется по следующим результативным признакам (табл. 2).

Таблица 2

Вероятность банкротства предприятия по Иркутской четырехфакторной модели R – счета

Значение R	Вероятность банкротства, %
Меньше 0	Максимальная (90–100)
0 – 18,0	Высокая (60–70)
0,18 – 0,32	Средняя (35–50)
0,32 – 0,42	Низкая (15–20)
Больше 0,42	Минимальная (до 10)

По результатам расчетов сделать выводы об уровне угрозы банкротства и ее динамике, определить возможные меры по укреплению финансового положения предприятия, сделать соответствующие выводы.

Задача 4. Анализ вероятности банкротства по системе показателей Бивера

Используя данные бухгалтерской отчетности, рассчитать значения показателей системы Бивера, сопоставить с критериальными значениями, позволяющими отнести предприятие в соответствующие группы по каждому коэффициенту.

Результаты анализа свести в таблицу.

Параметры значений коэффициентов и характеристика групп предприятий в зависимости от их финансового положения приведена в таблице 3.

Таблица 3

Система показателей Бивера и их значение применительно к российской отчетности

Показатели	Значение показателей по группам предприятий		
	группа 1 – благополучные компании (нормальное	группа 2 – за 5 лет до банкротства (неустойчивое	группа 3 – за один год до банкротства (кризисное

	финансовое положение)	финансовое положение)	финансовое положение)
1. Коэффициент Бивера	$> 0,4$	$\approx 0,2$	$< - 0,15$
2. Коэффициент текущей ликвидности	$\leq 3,2$	≤ 2	≤ 1
3. Экономическая рентабельность, %	$\geq 6-8$	5-2	1 – (- 22)
4. Финансовый леверидж, %	≤ 35	40 – 60	≥ 80
5. Доля чистого оборотного капитала в оборотных активах	$\geq 0,4$	0,3 – 0,1	$> 0,1$

Охарактеризовать финансовое положение предприятия, оценить его перспективы, сформулировать выводы.

Задача 5. Рейтинговая оценка финансового положения предприятия

Используя данные бухгалтерского баланса, а также классификацию предприятий по сводным критериям, определить к какому классу относится предприятие, дать оценку его финансовому положению, сделать выводы. Подсчет баллов по каждому показателю произвести за три года.

Результаты анализа свести в таблицу.

Сделать выводы об уровне угрозы банкротства и предложить меры по его предотвращению.

Шкалы оценки образовательных достижений

Баллы (итоговой рейтинговой оценки)	Оценка (балл за ответ на зачете)	Требования к знаниям
100-60	<i>«зачтено» - 30-50 баллов</i>	<ul style="list-style-type: none"> – Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он имеет знания основного материала, прочно усвоил программный материал, последовательно, четко и логически стройно излагает его на зачете, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, умеет тесно увязывать теорию с практикой – Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют достаточную степень овладения программным материалом.
0-59	<i>«не зачтено» - 0-29 баллов</i>	<ul style="list-style-type: none"> – Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «не зачтено» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. – Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрировали не высокую степень овладения программным материалом по минимальной планке.

Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

Основная литература:

1. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа : учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 215 с. – URL: <https://urait.ru/book/matematicheskie-metody-finansovogo-analiza-493837>.

2. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 337 с. – URL: <https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-489494>.

3. Кудрявцева, Т. Ю. Финансовый анализ : учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова ; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 167 с. – URL: <https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-481973#page/1>.

Дополнительная литература:

4. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 297 с. — URL: <https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-1-494713>.

5. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 209 с. — URL: <https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-2-494714>.

6. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 285 с. — URL: <https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-489001>.

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Специальное материально-техническое обеспечение не требуется.

Учебно-методические рекомендации для студентов

1. Указания для прослушивания лекций

Перед началом занятий внимательно ознакомиться с учебным планом проведения лекций и списком рекомендованной литературы.

Перед посещением очередной лекции освежить в памяти основные концепции пройденного ранее материала. Подготовить при необходимости вопросы преподавателю. Не надо опасаться, что вопросы могут быть простыми.

На лекции основное внимание следует уделять не формулам и математическим выкладкам, а содержанию изучаемых вопросов, определениям и постановкам задач.

В процессе изучения лекционного курса необходимо по возможности часто возвращаться к основным понятиям и методам решения задач (здесь возможен выборочный контроль знаний студентов).

Желательно использовать конспекты лекций, в которых используется принятая преподавателем система обозначений.

Для более подробного изучения курса следует работать с рекомендованными литературными источниками и вновь появляющимися источниками.

2. Указания для участия в практических занятиях

Перед посещением уяснить тему практического занятия и самостоятельно изучить теоретические вопросы.

В конце практического занятия при необходимости выяснить у преподавателя неясные вопросы.

Основные результаты выполнения работы необходимо распечатать.

3. Самостоятельная работа студентов обычно складывается из нескольких составляющих:

- работа с текстами: учебниками, историческими первоисточниками, дополнительной литературой, в том числе материалами интернета, а также проработка конспектов лекций;
- написание докладов, рефератов;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к зачету непосредственно перед ним.

Таким образом, самостоятельная работа студентов является необходимым компонентом получения полноценного высшего образования.

Методические рекомендации для преподавателей

1. Указания для проведения лекций

На первой вводной лекции сделать общий обзор содержания курса и отметить новые методы и подходы к решению задач, рассматриваемых в курсе, довести до студентов требования кафедры, ответить на вопросы.

При подготовке к лекционным занятиям необходимо продумать план его проведения, содержание вступительной, основной и заключительной части лекции, ознакомиться с новинками учебной и методической литературы, публикациями периодической печати по теме лекционного занятия. Уточнить план проведения практического занятия по теме лекции. Перед изложением текущего лекционного материала напомнить об основных итогах, достигнутых на предыдущих лекциях. С этой целью задать несколько вопросов аудитории и осуществить выборочный контроль знания студентов.

В ходе лекционного занятия преподаватель должен назвать тему, учебные вопросы, ознакомить студентов с перечнем основной и дополнительной литературы по теме занятия. Раскрывая содержание учебных вопросов, акцентировать внимание студентов на основных категориях, явлениях и процессах, особенностях их протекания. Раскрывать сущность и содержание различных точек зрения и научных подходов к объяснению тех или иных явлений и процессов.

Следует аргументировано обосновать собственную позицию по спорным теоретическим вопросам. Приводить примеры. Задавать по ходу изложения лекционного материала риторические вопросы и самому давать на них ответ. Это способствует активизации мыслительной деятельности студентов, повышению их внимания и интереса к материалу лекции, ее содержанию. Преподаватель должен руководить работой студентов по конспектированию лекционного материала, подчеркивать необходимость отражения в конспектах основных положений изучаемой темы, особо выделяя, категориальный аппарат. В заключительной части лекции необходимо сформулировать общие выводы по теме, раскрывающие содержание всех вопросов, поставленных в лекции. Объявить план очередного практического занятия, дать краткие рекомендации по подготовке студентов к практическому занятию. Определить место и время консультации студентам, пожелавшим выступить на практическом занятии с докладами и рефератами.

На последней лекции уделить время для обзора наиболее важных положений, рассмотренных в курсе.

2. Указания для проведения практических занятий

Четко обозначить тему практического занятия.

Обсудить основные понятия, связанные с темой практического занятия.

В процессе решения задач вести дискуссию со студентами о правильности применения теоретических знаний.

Отмечать студентов, наиболее активно участвующих в решении задач и дискуссиях.

В конце практического занятия задать аудитории несколько контрольных вопросов.

3. Указания по контролю самостоятельной работы студентов

По усмотрению преподавателя задание на самостоятельную работу может быть индивидуальным или фронтальным.

При использовании индивидуальных заданий требовать от студента письменный отчет о проделанной работе.

При применении фронтальных заданий вести коллективные обсуждения со студентами основных теоретических положений.

С целью контроля качества выполнения самостоятельной работы требовать индивидуальные отчеты (допустимо вместо письменного отчета применять индивидуальные контрольные вопросы).

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС НИЯУ МИФИ по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Рабочую программу составил: доцент Кочеваткина Э.Ф.

Рецензент: к.э.н., доцент Миляева Н.В.

Программа одобрена на заседании УМКН 38.03.01 «Экономика».

Председатель учебно-методической комиссии Кочеваткина Э.Ф.